

震旦行股份有限公司

2023 年風險管理執行報告

一、本公司已完成風險鑑別、評估、擬定管理風險策略，2023 年執行成果如下表：

風險類型	風險成因描述	負責部門	管理風險策略	2023 年執行成果
(一)策略及營運風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 疫情導致業務量緊縮或原物料成本上升的營運風險。 2. 因通貨膨脹或景氣不佳，需重新擬定策略。 	行銷部 商品部	<ol style="list-style-type: none"> 1. 針對疫情推出防疫相關產品或在現有產品新增防疫功能。 2. 適度增加開發供應商或在地採購降低運費。 3. 推出物超所值的商品，以滿足顧客需求，擴大經營規模。 4. 定期拜訪重點客戶以及於官方網站、社群媒體舉辦市調，以隨時得知最新市場需求。 	<p>OA 事業部</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 提供零接觸解決方案。如：AI 人臉辨識+測溫機，並引進 AIoT 空氣清淨設備，搭配環境監測 App，可自動開啟設備，掌握室內外空氣品質，為顧客打造健康辦公場域。 2. 要求供應商重視環境保護及公司治理，並列入未來對供應商的考核項目。 3. 為提升商品競爭力，調整主力商品價格；並針對台銀採購的電腦周邊商品與配合廠商推出台數獎勵，來提升銷量以增加供應品收入。 4. 為掌握影印機市場趨勢與需求，擬定經營銷售策略，採購 IDC 市場研究報告，掌握最新市場需求。

風險類型	風險成因描述	負責部門	管理風險策略	2023 年執行成果
				<p>家具事業部</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 針對室內接觸頻率較高的「空氣、桌面、辦公座椅、地毯」等四大項進行商品開發；如：引進空氣除菌機、抗菌美芯板、坐墊採用抗菌布料製作、結合機能與抗菌認證的地毯等，搭配辦公空間規劃做銷售。 2. 於台中成立椅類商品輔助加工生產線，可有效降低運費及提升倉儲空間使用，增進經營績效。 3. 推出「健康、靈動、永續辦公」解決方案，並提供低甲醛辦公環境規劃，協助顧客進行 ESG 健康永續環境認證項目。 4. 每月各區分別舉行營業主管會議，針對顧客意見進行分析討論，提出後續解決方案。 <p>雲端事業部</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 持續推出溫測人臉辨識機。 2. 持續與現有合作夥伴強化商品功能。 3. 持續推出系統的微笑防疫版。 4. 每季進行成功案例訪談及發送顧客滿意度調查問卷。

風險類型	風險成因描述	負責部門	管理風險策略	2023 年執行成果
(二)市場風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 競爭對手推出新品導致產品銷售不佳。 2. 產品設計不良造成客戶流失風險。 	創新中心 行銷部	<ol style="list-style-type: none"> 1. 找出對手未曾注意到的功能，並加速研發新產品。 2. 加強設計階段測試以改善不良功能出現之可能性。 	OA 事業部 <ol style="list-style-type: none"> 1. 2023 年 7 月正式推出「ESG 綠色報表」，協助顧客掌握事務機碳排放量及紙張用量。 家具事業部 <ol style="list-style-type: none"> 1. 研究同業競品，對於功能、造型、使用及材質四類進行分析，補其不足且強化優點，並於今年分別完成新商品開發。 2. 全面優化桌類商品穩定度，並加強結構設計與組裝便利性，已於今年分別商品優化。 雲端事業部 <ol style="list-style-type: none"> 1. 協助連鎖餐飲業客製化研發新功能。 2. 委外設計新系統 UI/UX 版面，提高使用者體驗。
(三)財務風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 因利率波動產生的利率風險。 2. 現金流動調度風險。 3. 因匯率波動產生的匯率風險。 4. 因公司海外子公司淨資產產生之匯率風險。 	財務室	<ol style="list-style-type: none"> 1. 模擬多方案改善並分析利率風險，包含考量再融資、其他可採用之融資等，以計算特定利率之變動對損益之影響。 2. 由資金部控管公司現金流動需求，並預測及確保公司有足夠資金提供營運。 3. 視需要採取匯率避險操作或提前償還美元借款。 4. 人民幣對新台幣屬升值趨勢，有利於海外子公司淨資產匯率評價。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 利率避險 關注市場動向，將借款鎖定固定利率，降低變動對公司的影響。 2. 匯率避險 外幣負債以美元計價，密切觀察市場匯率動態，並採取適當的避險及提前償還美元借款操作。

風險類型	風險成因描述	負責部門	管理風險策略	2023 年執行成果
(四)法規風險	1. 政府對相關產業制定法規的風險，如廢水、廢棄物排放等，或是與原物料含量相關法規限制。	法制室 行政室 家具工廠	1. 由法制室定期檢核人事相關法規，並於每年實施評鑑與查核。 2. 由行政室、家具工廠定期檢視環安相關法規，並於每年實施評鑑與查核。 3. 與外部法律事務所合作，針對產業特殊法規尋求專業協助。	法制室： 1. 公佈家具後勤待遇辦法。 2. 研議獎懲辦法適用範圍。 3. 協請萬國法律事務所針對業務需求，舉辦營業秘密法研討會。 4. 人事相關法規之制定與查核，均依照公司規章辦理。 行政室/家具工廠 針對廢水、廢棄物、噪音以及空污等法規於今年度 7 月份開始進行評鑑，於 9 月份全數完成。未來將於每季進行查核，並在每年年初定期檢視環境相關法規及守規性評估。
(五)氣候變遷風險	1. 因氣候變遷導致原物料價格上升。 2. 極端氣候引發天災，導致公司財產受損或滅失。 3. 政府限制碳排放相關法令與國際倡議可能造成的法規與聲譽風險。	行政室 家具工廠 商品部 財務室	1. 改自多供應商採購符合規範之原物料，以降低成本。 2. 投保財產保險，當發生財產受損或滅失時，降低公司損失金額。 3. 購買碳權以平衡產品生產時造成的碳排放。 4. 於辦公區域更換節能省水設備及宣導減低碳排放守則。	1. 針對大宗原物料(ex.鋼板、紙箱、鋁料)之採購，家具工廠皆有進行多家供應商之比價與採購，以符合降低成本之作業規範。 2. 依資產價值及類別投保相關保險，以分擔資產受損之風險，降低風險及保障資產。 3. 2023 年並無購買碳權規劃。 4. 工廠辦公區域皆已更換節能照明設備。於 2023.05 月會中宣導震旦環保減碳的生活公約。 5. 推動電子發票及多元收款工具，減少同仁親送(收)產生的碳排放。

風險類型	風險成因描述	負責部門	管理風險策略	2023 年執行成果
(六)供應鍊管理風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 因人權與環保意識高漲，所造成的供應鍊管理風險。 2. 供應鍊違反政府相關法規可能造成的風險。 	法制室 行政室 家具工廠	<ol style="list-style-type: none"> 1. 由法制室、行政室每年至少一次針對人權相關風險檢視與查核新/舊供應商。 2. 由行政室、家具工廠每年至少一次針對環境相關風險檢視與查核新/舊供應商。 3. 如供應商有違反相關法令或倡議的情形，即刻派人啟動風險調查與評估，並決定是否續與該供應商合作。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 經法制室審視人權相關法規並無更新。 2. 並無接獲供應商有違反相關法令或倡議之情形。 3. 預定於 11 月完成人權風險檢視查核表的擬定，並於本年度進行供應商的查核。 4. 預定於 11 月完成環境風險檢視查核表的擬定，並於本年度進行供應商的查核。 5. 目前並未發現有供應商違反相關法令或倡議之情形。
(七)職安風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 員工操作機具造成意外事故。 2. 辦公場域或廠區的硬體設備造成危安風險。 	行政室 家具工廠	<ol style="list-style-type: none"> 1. 於新進人員就任前的訓練課程中加入職安宣導。 2. 在廠區貼上宣導海報並定期抽查產線安全狀況。 3. 定期檢查公司硬體設備（如建築物、電器等）是否完好無故障。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 2023 年共進行 5 次新進人員教育訓練含職業安全宣導。 2. 於 3/31 前更新勞工安全管理宣導海報，張貼於廠內公布欄。並於每月動員月會對全員加強宣導職業安全注意事項。 3. 每日開工前皆進行設備日常點檢，並依作業規定定期進行設備保養維護。

風險類型	風險成因描述	負責部門	管理風險策略	2023 年執行成果
(八)資安與個資風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 顧客資料外流風險。 2. 維修保固流程之個資保密系統建立。 3. 機密文件（包含實體）的洩密風險。 4. 駭客可能攻擊外部網站或內部系統竊取機密資訊。 	資訊室	<ol style="list-style-type: none"> 1. 建置資安防護機制，檢視資訊系統是否有駭客入侵與被植入木馬的情形維修保固流程改採只收集最低個資，以提升顧客信任。 2. 在公司內外部不提及機密文件內容，並落實標示機密等級並分類。 3. 每名員工所使用的公司電腦均需安裝防毒軟體，並經資訊室統一評估採購。 4. 委請專業顧問公司針對公司資安系統提出建議並協助改善。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 資訊系統建置主機級資安防護軟體，確保資訊系統安全，如有異常會自動阻絕及告警通報管理人員。本年度無被入侵與被植入木馬的情形。 2. 維修保固只記錄公司連絡人姓名及公司電話，公司地址，維修服務記錄，無保存個人資料訊息。本年度無顧客資料外洩事件。 3. 公司機密文件皆有標示機密等級並分類，且依權責劃分辦法進行權限管控。 4. 防毒軟體每兩年進行軟體授權續約，2023 年已實施軟體續約採購，確保每名員工電腦皆有安裝防毒軟體。 5. 2023 年委由資安廠商進行網路資安曝險健檢，已參考健檢報告進行改善。 6. 本年度已完成災害備援演練，所有演練流程皆正常運行。資料回復時間(RTO)為 1 小時，資料回復時點(RPO)為 4 小時。

二、各相關負責部門持續落實風險管控，執行分散、降低風險之預防、管理工作。